



münchener verein

Zukunft. In besten Händen.

# Produkt-Steckbrief

Fondsgebundene PrivatRente Balance mit Garantieleistung (88 T)

Für eine  
starke Rente!  
Chance nutzen,  
Gewinne sichern

## Highlights

- Anlaufmanagement für Einmalbeiträge und Zuzahlungen
- Rebalancing des Fondsvermögens
- Aktives Ablaufmanagement vor Rentenbeginn
- Rentengarantiezeiten bis zu 40 Jahren möglich
- Tarif für Konzept Erben & Schenken



DEUTSCHES INSTITUT  
FÜR SERVICE-QUALITÄT  
GmbH & Co. KG

**1. PLATZ**  
Versicherer  
des Jahres

12 Jahre Testsieger  
in Folge

Kundenbefragung  
Sept. 2023  
32 Anbieter

[www.disq.de](http://www.disq.de)  
Privatwirtschaftliches Institut



# Produkt-Steckbrief

## PrivatRente Balance

Tarif 88 T

Produkt	
<b>Tarif 88 T</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Fondsgebundene Rentenversicherung mit Garantieleistung bei Rentenbeginn</li> </ul>
Vertragsdaten	
<b>Eintrittsalter</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Ab Geburt</li> </ul>
<b>Alter bei Rentenbeginn</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Maximal 85 Jahre</li> </ul>
Versicherungsleistungen	
<b>Beitragsgarantie</b> Kunde gestaltet seine Vorsorge nach seinem individuellen Sicherheitsbedürfnis	<ul style="list-style-type: none"> <li>Mit Beitragsgarantie</li> <li>Wahl einer Garantieleistung zwischen 10 und 87 (in VW2 90%) Prozent der eingezahlten Beiträge</li> </ul>
<b>GarantiePlus</b> Die Option GarantiePlus kann das angestrebte garantierte Rentenskapital anheben	<ul style="list-style-type: none"> <li>GarantiePlus kann während der Ansparphase flexibel geändert werden:</li> <li>Wahl zwischen 100 % und 150 %</li> <li>GarantiePlus kann jährlich erhöht oder reduziert werden</li> <li>GarantiePlus kann jährlich ein- und ausgeschlossen werden</li> </ul>
<b>Gesamtrente            und garantierter            Rentenfaktor</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Der Kunde kann von Vertragsbeginn an mit einer garantierten Mindestrente rechnen</li> <li>Die Gesamtrente bei Rentenbeginn kann durch eine positive Entwicklung des Vertragsguthabens deutlich über der garantierten Mindestrente liegen</li> </ul>
<b>Auszahlungsoptionen            bei Rentenbeginn</b> Kunde kann wählen, wie er sein Vertragsguthaben erhalten möchte	<ul style="list-style-type: none"> <li>Garantierte, lebenslange Rente</li> <li>Vollständige Kapitalauszahlung</li> <li>Teilkapitalauszahlung mit Restverrentung</li> <li>Doppelte Rente im Pflegefall mit der PflegeOption</li> </ul>
<b>Überschussbeteiligung            im Rentenbezug</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>2 Verwendungsformen:               <ul style="list-style-type: none"> <li>Dynamische Rentenerhöhung oder</li> <li>Dynamische Rentenerhöhung mit Basisrente</li> </ul> </li> <li>Wechsel bis zu 6 Wochen vor Rentenbeginn möglich</li> </ul>
<b>Todesfallschutz vor            Rentenbeginn</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Bei Tod des Versicherten zahlen wir eine Todesfalleistung in Höhe des Deckungskapitals (Gesamtguthaben) aus</li> </ul>
<b>Todesfallschutz ab            Rentenbeginn</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Rentengarantiezeit als Hinterbliebenenschutz</li> <li>Ab Tod der versicherten Person zahlen wir die Rente an die berechtigten Hinterbliebenen bis zum Ablauf der Rentengarantiezeit</li> <li>Sehr lange Garantiezeiten wählbar, abhängig vom Alter bei Rentenbeginn, Geburtsjahr und Tarif/Berufsgruppe</li> <li>Änderung der Rentengarantiezeit bis zu 6 Wochen vor Rentenbeginn möglich</li> </ul>
<b>PflegeOption</b> Vorsorge für den Pflegefall nach Rentenbeginn	<ul style="list-style-type: none"> <li>Bei Ausübung der Option reduziert sich die vereinbarte Altersrente um einen geringen Betrag</li> <li>Tritt der Pflegefall ein, wird eine Rente in Höhe der doppelten Altersrente geleistet</li> <li>Auch dann wählbar, wenn Pflegebedürftigkeit bereits vor Rentenbeginn besteht</li> <li>Ausübung der Option vor Rentenbeginn ab Alter 60 möglich</li> <li>Aufschubdauer des Vertrags muss mindestens 10 Jahre betragen</li> <li>Rentengarantiezeit von maximal 5 Jahren möglich</li> <li>Kostenfreie Option</li> </ul>
Flexible Vertragsgestaltung	
<b>Beitragszahlung</b> Bereits ab 10 € kann sich jeder eine Altersvor- sorge leisten	<ul style="list-style-type: none"> <li>Mindestbeitrag 10 € monatlich</li> <li>Einmalbeitrag ab 2.000 € möglich</li> <li>Beitragsdynamik zwischen 3 und 10 Prozent als Inflationsschutz möglich</li> </ul>

Flexible Vertragsgestaltung	
<b>Zuzahlungen</b> Fondsguthaben bzw. Rente einfach erhöhen mit Zuzahlungen, z. B. aus Steuerrückzahlungen, Weihnachts- oder Urlaubsgeld	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Ab 200 €</li> <li>• Übersteigt die Summe der Zuzahlungen die Summe der vereinbarten Beiträge im Versicherungsjahr bzw. den Betrag von 100.000 €, so ist unsere Zustimmung erforderlich</li> <li>• Zuzahlungen erhöhen die Anzahl der Fondsanteile und die Todesfallleistung</li> <li>• Es gelten für die Zuzahlungen die gültigen Rechnungsgrundlagen im Erhöhungszeitpunkt</li> </ul>
<b>Beitragserhöhungen</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Ein laufender Beitrag kann jederzeit zur nächsten Beitragsfälligkeit erhöht werden</li> <li>• Mit formloser Erklärung</li> <li>• Beitragserhöhungen erhöhen die Anzahl der Fondsanteile und die Todesfallleistung</li> <li>• Es gelten für den Erhöhungsbetrag die gültigen Rechnungsgrundlagen im Erhöhungszeitpunkt</li> </ul>
<b>Teilauszahlungen</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Einzelne Teilauszahlungen vor Rentenbeginn jederzeit möglich</li> <li>• Teilauszahlungen ab 200 € bzw. bis zu 85 % des Vertragsguthabens</li> <li>• Verbleibendes Deckungskapital mindestens 1.000 € bzw. verbleibender Betrag mindestens 120 € jährlich</li> </ul>
<b>Beitragspause</b> Hinterbliebenenschutz bleibt vollständig bestehen	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Beitragspause bis zu 24 Monate</li> <li>• Bei Elternzeit der versicherten Person bis zu 36 Monate</li> <li>• Voraussetzung: Beiträge für mindestens 36 Monate gezahlt</li> <li>• Nachzahlung der Beiträge mit Stundungszinsen oder Verrechnung mit dem Vertragsguthaben</li> <li>• Verzicht auf Stundungszinsen bei Elternzeit</li> </ul>
<b>Vorverlegung des Rentenbeginns</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Bis zu 5 Jahre bei laufender Beitragszahlung und bei einer Mindestspanne Versicherungs-/ Rentenbeginn von 5 Jahren</li> <li>• 1 Monat nach Versicherungsbeginn bei Einmalbeitrag</li> <li>• Unkomplizierter Antrag, z.B. E-Mail, spätestens 6 Wochen vor dem gewünschten Rentenbeginn</li> <li>• Die Rentenhöhe ergibt sich aus dem Vertragsguthaben, wobei der garantierte Rentenfaktor neu berechnet wird</li> </ul>
<b>Vertragsverlängerung</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Beitragsfreie, einmalige Verlängerung bis maximal 85 Jahren</li> <li>• Beitragspflichtige, einmalige Verlängerung um bis zu 5 Jahre bis maximal 85 Jahre</li> <li>• Eine vereinbarte Rentengarantiezeit passt sich an die verbleibende mittlere Lebenserwartung an</li> <li>• Unkomplizierter Antrag auf Vertragsverlängerung spätestens 1 Monat vor Rentenbeginn möglich, z. B. eine E-Mail</li> </ul>
<b>Konzept Erben &amp; Schenken</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Steueroptimierte Schenkung an Kinder oder Enkel mit Mitbestimmungsrecht für den Schenkenden</li> <li>• Einsparung der Einkommensteuer in bestimmten Fällen der Auszahlung möglich</li> </ul>
Fondsanlage	
<b>Wechsel der Anlagestrategie</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Shift: Übertragung des Fondsguthaben ganz oder teilweise auf andere angebotene Fonds</li> <li>• Switch: Wenn das Kapital künftig in andere angebotene Fonds angelegt wird</li> <li>• Bis zu 12 kostenlose Fondswechsel im Versicherungsjahr</li> <li>• Kein Ausgabeaufschlag</li> <li>• Mindestanlage 1 % des aktuellen Fondsguthabens (Shiften) bzw. 1 % des Beitrages (Switchen). Abweichung möglich bei Kombination aus Shift und Switch.</li> <li>• Aufteilung des Beitrags auf maximal 10 Fonds</li> </ul>
<b>Individuelle Lock-In-Option</b> Ihr Kunde kann jederzeit das garantierte Rentenkaptial ändern	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Erhöhungen oder Reduzierungen des Garantiekapitals möglich</li> <li>• Individuelle Absicherung der Kursgewinne durch den Kunden</li> <li>• Jederzeit ab dem 4. Versicherungsjahr</li> <li>• Kostenfreie Option</li> <li>• Lock-In-Option nur auswählbar, wenn keine GarantiePlus gewählt wurde</li> </ul>
<b>Anlaufmanagement</b> für Einmalbeiträge und Zuzahlungen	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Der Anlagebetrag wird zunächst in risikoärmere Fonds investiert und während der Anlaufphase in die vom Kunden ausgewählten Fonds umgeschichtet</li> <li>• Nach 11 Monaten ist das Anlaufmanagement abgeschlossen</li> <li>• Ab einer Aufschubdauer von 3 Jahren möglich</li> <li>• Kostenlose Option</li> </ul>

Fondsanlage	
<b>Aktives Ablaufmanagement</b> Absicherung des Fondsguthabens vor Rentenbeginn	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Kostenfreie Umschichtung des Fondsvermögens in risikoärmere Fonds</li> <li>• Kunde erhält 5 Jahre vor Rentenbeginn automatisch ein Angebot</li> <li>• Vorzeitige Beendigung oder Unterbrechung jederzeit mit einer Frist von 4 Wochen möglich</li> <li>• Voraussetzung: Aufschiebdauer von mindestens 10 Jahren, laufende Beitragszahlung und kein individueller Lock-In</li> </ul>
Tarif 88 (X-Variante)	
<b>Tarif X</b> Komfortabler Abschluss mit allen wichtigen Sicherheitskomponenten für den sicherheitsorientierten Anleger	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Tarif X ist eine fondsgebundene Rentenversicherung mit Garantieleistung bei Rentenbeginn und mit GarantiePlus von 100 %</li> <li>• Mit Anlaufmanagement bei Einmalbeitrag</li> <li>• Bequem kann der Kunde bei Abschluss aus 5 Fondsstrategien wählen</li> <li>• Aktives Ablaufmanagement zur Sicherung der Kursgewinne vor Rentenbeginn</li> </ul>
Zusatzversicherungen	
<b>Berufsunfähigkeit</b> Fortführung der PrivateRente Balance bei Berufsunfähigkeit	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Beitragsbefreiung der Haupt- und Zusatzversicherung</li> <li>• Mit Premium-BUZ</li> <li>• Mit Gesundheitsprüfung</li> </ul>
<b>RentenSchutzbrief</b> Absicherung der Altersvorsorge bei Berufsunfähigkeit ohne Gesundheitsprüfung	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Beitragsbefreiung der Haupt- und Zusatzversicherung</li> <li>• Ohne Gesundheitsprüfung bis zu 3.000 € Jahresbeitrag. Es besteht eine Wartezeit von 36 Monaten, aber Sofortschutz bei Berufsunfähigkeit durch Unfall</li> </ul>

# Vertriebsinformation zu Produkt und Produktfreigabeverfahren

Diese Informationen gemäß Insurance Distribution Directive (IDD) ermöglichen es den Versicherungsvermittlern

- das Produkt richtig zu verstehen,
- das Produkt auf dem Zielmarkt zu platzieren, für den es konzipiert wurde,
- beurteilen zu können, ob das Produkt den Interessen/Zielen der Kunden entspricht, um diese bestmöglich zu beraten.

<b>Das Produkt im Überblick</b>	Die fondsgebundene Rentenversicherung BasisRente Balance nach Tarif 88 T ist für Kunden, die für das Alter vorsorgen möchten.
<b>Produktfreigabeverfahren</b>	Die fondsgebundene Rentenversicherung PrivatRente Balance nach Tarif 88 T hat das interne Produktfreigabeverfahren des Münchener Verein durchlaufen. Mit dem Produktfreigabeverfahren wird das Ziel verfolgt, Interessen und Merkmale des Kunden in den Vordergrund zu rücken und negative Auswirkungen auf den Kunden vorzubeugen. Mögliche Benachteiligungen der Kunden werden vermieden bzw. vermindert. Im Wege des Produktfreigabeverfahrens wurde ein Zielmarkt ermittelt, für den das Produkt geeignet ist. Der Münchener Verein hat eine für den Zielmarkt passende Vertriebsstrategie ermittelt.
<b>Zielmarkt</b>	Das Produkt eignet sich für Kunden, die über einen längeren Zeitraum ihre Altersvorsorge aufbauen und zum Rentenbeginn eine lebenslange Rente oder einmalige Kapitalzahlung erhalten möchten. Der Kunde sollte Kenntnisse über Finanzmärkte und Erfahrungen mit Anlageprodukten haben Erfolgskontrolle: Überwachungsmaßnahmen gemäß POG-Leitlinie zum Zielmarkt und den Vertriebswegen sind im Angebotsrechner hinterlegt. Weitere Kontrollen der neuen Tarife erfolgen im Rahmen der regelmäßigen Überprüfung von Versicherungsprodukten gemäß POG-Leitlinie
<b>Vertriebsstrategie</b>	Das Produkt ist zur Vermittlung über Versicherungsmakler und Versicherungsvertreter konzipiert worden.
<b>Wesentliche Merkmale des Produkts sowie mögliche Risiken, Interessenkonflikte und Kosten</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Fondsgebundene Rentenversicherung mit Garantieleistung, bei der im Beitrag enthaltene Sparanteile in Investmentfonds angelegt werden (Versicherungsanlageprodukt).</li> <li>• Der Kunde muss bereit sein, Wertschwankungen und Verlustrisiken in Kauf zu nehmen. Im ungünstigsten Fall können die Fonds einen Totalverlust erleiden. Je nach gewähltem Fonds können geringere oder höhere Risiken eingegangen werden. Während der Vertragslaufzeit können sich die Risiken der gewählten Fonds ändern und sollten deshalb beobachtet werden. Auch wenn während der Vertragslaufzeit das Fondsvermögen umgeschichtet oder der Beitrag neu angelegt wird, kann sich dadurch das Anlagerisiko ändern.</li> <li>• Beim Abschluss der fondsgebundenen Rentenversicherung PrivatRente Balance nach Tarif 88 T entstehen keine Interessenskonflikte, die für den Zielmarkt relevant sein können. Die Kosten sind in die Beiträge eingerechnet und werden im Vorsorgevorschlag ausgewiesen.</li> </ul>



**münchener verein**

Zukunft. In besten Händen.

Lebensversicherung AG

Pettenkoferstr. 19 · 80336 München

Tel. 089/51 52-10 00 · Fax 089/51 52-15 01

info@muenchener-verein.de

www.muenchener-verein.de